

工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（21GS2818）（21GS2818）成立报告

1、重要提示							
无							
2、理财产品概况							
产品名称	工银理财·鑫鼎利私银尊享固收增强封闭式理财产品（21GS2818）						
产品代码	21GS2818						
销售币种	人民币						
产品风险评级	PR3						
收益类型	非保本浮动收益						
产品成立日	2021年12月02日						
产品到期日	2022年11月25日						
业绩比较基准	本产品为净值型产品，其业绩表现将随市场波动，具有不确定性。本产品业绩比较基准为3.40%-3.60%（年化）。业绩比较基准是本机构基于产品性质、投资策略、过往经验等因素对产品设定的投资目标，不代表产品的未来表现和实际收益，不构成对产品收益的承诺。						
托管费率（年）	0.02%						
销售手续费率（年）	0.10%						
投资管理费率	固定管理费0.05%（年）；扣除销售手续费、托管费及固定管理费等费用后，本产品年化收益率未超过3.60%，不收取浮动管理费；年化收益率超过3.60%的部分，70%归客户所有，其余30%作为投资管理人的浮动管理费。						
投资顾问	无						
投资账户信息	36020001292024067						
产品托管人	工商银行广东省分行营业部						
3、理财产品募集情况							
产品募集期	2021年11月24日 - 2021年12月01日						
产品募集金额(元)	258,210,000.00						
投资封闭期	2021年12月2日-2022年11月25日						
4、投资组合详细情况							
4.1、投资组合基本情况							
序号	资产种类						占投资组合的比例(%)
※	固定收益类						100.00%
	货币类						100.00%
合计							100%
4.2、非标准化债权资产明细							
序号	融资客户	投资品名称	剩余融资期限(月)	投资品年收益率(%)	投资模式	合作机构	占投资组合的比例(%)
无							
5、投资策略							

本产品基于大类资产配置和风险预算理念，以固定收益类资产为底仓，灵活配置权益类等资产，注重风险防控。

6、其他重要信息

无